

**TUGAS AKHIR**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KERAHASIAAN DATA DAN  
INFORMASI KONSUMEN LAYANAN FINTECH *PEER TO PEER***

***LENDING***

**( Studi Di Otoritas Jasa Keuangan Jakarta Dan Otoritas Jasa Keuangan  
Surabaya)**

*Disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat*

*memperoleh gelar kesarjanaan*

*dalam bidang Ilmu Hukum*

Oleh :

**Dinda Ayu Melanti**

**Nim (201610110311051)**



**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2020**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KERAHASIAAN DATA DAN  
INFORMASI KONSUMEN LAYANAN FINTECH PEER TO PEER  
LENDING  
(STUDI DI KANTOR OJK JAKARTA DAN OJK SURABAYA)**

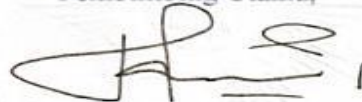
Diajukan Oleh:

**DINDA AYU MELANTI**  
**201610110311051**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

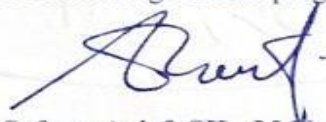
Pada, Monday 13 April 2020

Pembimbing Utama,



**Dr. Herwastoeti, SH., M.Si**

Pembimbing Pendamping,

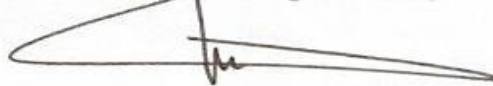


**Sofyan Arief, SH., M.Kn**



**Dr. Tongat, SH., M.Hum**

Ketua Program Studi,



**Nu'man Aunuh, SH., M.Hum**

# SKRIPSI

Disusun oleh:

**DINDA AYU MELANTI**

**201610110311051**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Monday 13 April 2020

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
memperoleh gelar Sarjana Hukum  
di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

Sekretaris : Sofyan Arief, SH., M.Kn

Penguji I : Prof. Dr. Rahayu Hartini, SH., M.Si., M.Hum

Penguji II : Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dinda Ayu Melanti  
NIM : 201610110311051  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Tugas Akhir dengan judul :

**Perlindungan Hukum Terhadap Kerahasiaan Data Dan Informasi Konsumen Layanan Fintech Peer To Peer Lending ( Studi Di Otoritas Jasa Keuangan Jakarta Dan Otoritas Jasa Keuangan Surabaya).**

Adalah hasil karya saya, dan dalam naskah Tugas Akhir ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah di ajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian ataupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dari daftar pustaka.

2. Apabila ternyata di dalam Tugas Akhir ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia Tugas Akhir ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tugas Akhir ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 03 April 2020

Yang Menyatakan,

  
DINDA AYU MELANTI

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT sebab atas segala rahmat dan karunia-Nya, Penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Perlindungan Hukum Terhadap Kerahasiaan Data Dan Informasi Konsumen Layanan Fintech Peer To Peer Lending ( Studi Di Otoritas Jasa Keuangan Jakarta Dan Otoritas Jasa Keuangan Surabaya)**. Tugas akhir ini merupakan salah satu persyaratan untuk dapat dinyatakan lulus dari Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi kalangan pemerhati hukum. Selanjutnya, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Secara khusus ucapan terimakasih penulis haturkan kepada:

1. Dr. Drs. Fauzan, M. Pd, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, yang menjadi motivator dan inspirator penulis selama menimba ilmu dikampus putih tercinta beserta jajarannya.
2. Dr. Tongat, S.H.,M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum, Catur Widodo Haruni, S.H.,M.Si.,M.Hum. selaku Pembantu Dekan I, Dr. Haris, S.H.,M.Hum. selaku Pembantu Dekan II, Said Noor P, S.H.,M.H. selaku Pembantu Dekan III sekaligus dosen wali penulis, dan Wahyudi Kurniawan, S.H., M.Hum selaku Kepala Laboratorium Fakultas Hukum, terimakasih telah menjadi motivator penulis.
3. Dr. Herwastoeti, S.H.,M.Si.,M.Hum.Sofyan selaku dosen pembimbing I dan Arief S.H.,M.Kn.selaku dosen pembimbing II, yang telah memberikan arahan selama mengerjakan skripsi serta memberikan pengetahuan yang baru bagi penulis.
4. Seluruh dosen serta para karyawan dan petugas akademik Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu.
5. Slamet Suwadji dan Suciati selaku orang tua serta Ramadhani Devi, Achmad Reza, Widya Safitri selaku saudara kandung serta seluruh saudara yang tidak dapat disebutkan satu persatu, penulis ucapkan terima kasih yang tiada hentinya yang telah memberikan dukungan secara materil dan immateril dari awal kuliah hingga detik ini.
6. Rizky Kurniawan selaku teman dekat saya yang selalu memberikan dukungan tanpa henti untuk menyelesaikan skripsi.
7. Nadella, Merisya, dan Lela selaku teman KKN saya yang telah menghibur saya dikala rasa penat melanda ketika mengerjakan skripsi.

8. Aditya Dwi Putranto, Ella Nuraini, Della Fahma, Cinta, Yelita, Fakhrizal selaku teman saya yang telah mengisi hari-hari saya selama menimba ilmu di fakultas hukum universitas muhammadiyah.
9. Kharisma Wulandari, Umi Syakdiyah, Mutiara Kun, Nadya Amira selaku teman saya di fakultas hukum yang memberi informasi mengenai skripsi dengan sabar.
10. Novia, Robby, Deden selaku teman saya dari SMA di Blitar yang telah memberikan dukungan dan doa yang tiada henti-hentinya.

Malang, 03 April 2020

Dinda Ayu Melanti



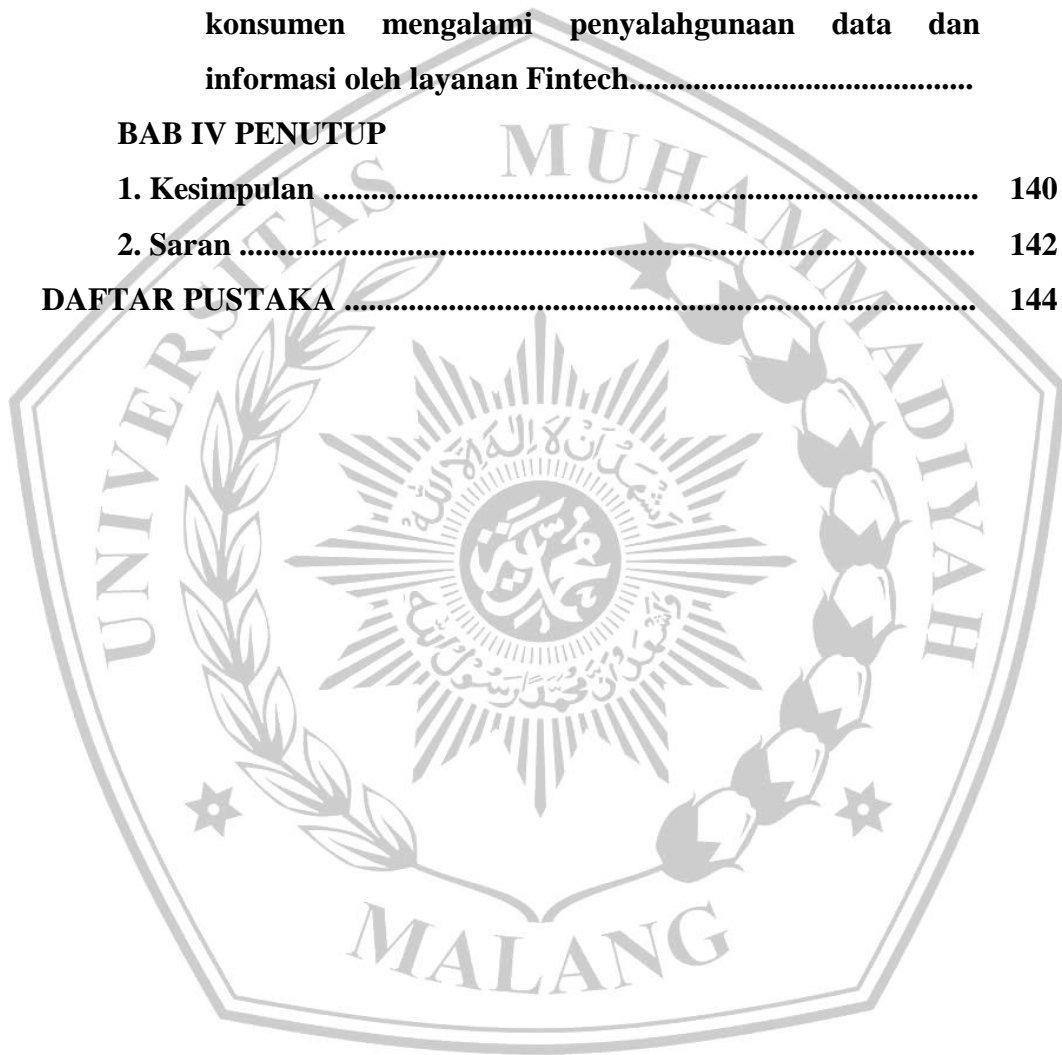
## DAFTAR ISI

<b>Lembar Cover/ Sampul Dalam .....</b>	<b>i</b>
<b>Lembar Pengesahan .....</b>	<b>ii</b>
<b>Surat Pernyataan Tugas Akhir Bukan Hasil Plagiat .....</b>	<b>Iv</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>V</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>vii</b>
<b>Daftar Lampiran .....</b>	<b>Xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>13</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>13</b>
<b>D. Manfaat Penelitian .....</b>	<b>13</b>
<b>E. Kegunaan Penelitian .....</b>	<b>14</b>
<b>F. Metode Penelitian .....</b>	<b>15</b>
<b>G. Sistematika Penulisan .....</b>	<b>18</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>20</b>
<b>A. Tinjauan Umum Tinjauan Umum Perlindungan Hukum .....</b>	<b>20</b>
<b>1. Pengertian Perlindungan Hukum.....</b>	<b>20</b>
<b>2. Bentuk-bentuk perlindungan hukum.....</b>	<b>21</b>
<b>B. Tinjauan Umum tentang Financial Technology Peer To Peer Lending .....</b>	<b>23</b>
<b>1. Pengertian Financial Technology.....</b>	<b>23</b>
<b>2. Pengertian Peer to Peer Lending.....</b>	<b>29</b>
<b>3. Para pihak dalam Peer to Peer Lending .....</b>	<b>30</b>
<b>4. Kewajiban dan hak penyelenggara Peer to Peer Lending .....</b>	<b>34</b>
<b>5. Regulasi Financial Technology di Indonesia .....</b>	<b>36</b>
<b>C. Tinjauan Umum tentang kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Terkait Financial Technology Peer to Peer Lending.....</b>	<b>43</b>
<b>1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan.....</b>	<b>43</b>
<b>2. Tujuan Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan .....</b>	<b>44</b>

3. Kewenangan OJK terkait Financial Technology Peer to Peer Lending.....	45
D. Tinjauan Umum tentang Perlindungan data dan informasi konsumen Peer to Peer Lending oleh OJK jakarta.....	54
1. Pengertian Perlindungan Konsumen Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan.....	54
2. Pengertian Data dan informasi konsumen.....	55
3. Regulasi Perlindungan hukum data dan informasi konsumen <i>Peer To Peer Lending</i> .....	56
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	66
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	66
1. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan Jakarta .....	66
2. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan Surabaya .....	71
B. Pelaksanaan Pengawasan Oleh Otoritas Jasa Keuangan Jakarta Terhadap Penyelenggaraan Fintech Peer to Peer Lending, Supaya Kerahasiaan data dan informasi konsumen tetap aman.....	73
1. Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Penyelenggaraan Peer to Peer Lending.....	73
2. Pengawasan OJK Terhadap Kerahasiaan data dan informasi konsumen Peer to Peer Lending.....	94
C. Penyelesaian yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan Jakarta ketika pihak konsumen mengalami penyalahgunaan data oleh layanan <i>Fintech</i> , sehingga memberikan perlindungan hukum kepada konsumen.....	115
1. Perlindungan hukum dari OJK terhadap kerahasiaan data dan informasi konsumen.....	115
a. Perlindungan Hukum Preventif.....	116
b. Perlindungan Hukum Represif.....	119



2.Upaya Penyelesaian yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan Jakarta ketika pihak konsumen mengalami penyalahgunaan data oleh layanan <i>Fintech</i> ,sehingga memberikan perlindungan hukum kepada konsumen.....	123
a. Mekanisme Pengaduan Konsumen Fintech.....	123
b. Upaya Penyelesaian yang dilakukan OJK ketika konsumen mengalami penyalahgunaan data dan informasi oleh layanan Fintech.....	126
<b>BAB IV PENUTUP</b>	
1. Kesimpulan .....	140
2. Saran .....	142
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>144</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.</b>	<b>Klasifikasi Data dan Informasi Konsumen .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 2.</b>	<b>Keterangan Struktur Organisasi OJK Pusat.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 3.</b>	<b>Perbedaan Penyelesaian Permasalahan Fintech Terdaftar/Berizin Dengan Fintech Ilegal.....</b>	<b>135</b>



## **DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1. Surat Tugas**

**Lampiran 2. Kartu Kendali Bimbingan Tugas Akhir**

**Lampiran 3. Berita Acara Seminar Proposal Tugas Akhir**

**Lampiran 4. Surat izin Observasi**

**Lampiran 5. Surat Bukti Wawancara OJK Jakarta**

**Lampiran 6. Foto Wawancara di OJK Jakarta**

**Lampiran 7. Foto Wawancara di OJK Surabaya**

**Lampiran 8. Daftar Fintech Terdaftar/berizin per 29 Februari 2020.**



## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

M. Nazir, 2003, *Metode Penelitian*, Jakarta : Ghalia Indonesia.

Setiono, 2004, *Rule Of Law (Supremasi Hukum)*, Surakarta, Magister Ilmu Hukum Pascasarjana Universitas Sebelas Maret.

Satjipto Raharjo, 2000, *Ilmu Hukum*, Bandung : PT. Citra Aditya Bakti.

Muchsin, 2003, *Perlindungan dan Kepastian Hukum bagi Investor di Indonesia*, Surakarta: magister Ilmu Hukum Program Pascasarjana Universitas Sebelas Maret.

Phillipus M. Hadjon, 1987, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat Indonesia*, Surabaya: PT. Bina Ilmu.

Sutedi Adrian, 2014, *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan*, Jakarta: Raih Asa Sukses.

Budisantoso Totok, Nuritomo, 2014, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat.

### **Peraturan Perundang-Undangan :**

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 77/POJK.01/2016 1998 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi.

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/P.OJK 2/2018 Tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan.

Undang-Undang No 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.07/2018 Tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/Pojk.07/2014 Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Kominfo No.20 Tahun 2016 tentang perlindungan data pribadi dalam sistem elektronik.

#### **Jurnal**

Nugroho&Rachmaniyah, 2019, Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri, Vol. 4, No. 1, April, *Fenomena Perkembangan crowd Funding Di Indonesia*.

Musdalifa,Irma.(et.al.).2018.*Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada UMKM Di Indonesia(Pendekatan Keuangan Syariah)*.Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal ekonomi dan Perbankan Syariah. Vol.3, No.1. Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Ilman Abdul H.(et.al).2019.*Peran Teknologi Finansial Bagi Perekonomian Negara Berkembang*.Sumbawa.Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia.Vol.04 No.1.Fakultas Ekonomi dan Bisnis.UTS.

Zein Subhan, 2019, *Tinjauan yuridis pengawasan Otoritas Jasa Keuangan terhadap aplikasi pinjaman dana berbasis elektronik (Peer to Peer Lendig/crowdfunding) di Indonesia*, Jurnal bisnis dan akuntansi Unsurya, Vol.4,No.2. Unsurya.



Kadek puspa, Sudaryana Wayan, 2019, *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pengguna Layanan Fintech (Financial Technology)*, Jurnal ilmu hukum, Vol. 7, No.2, Universitas Udayana.

Wayan Bagus(et.al),2014.*Peranan otoritas jasa keuangan dalam mengawasi lembaga keuangan non bank berbasis financial technology jenis peer to peer lending*.Jurnal ilmu hukum,Vol.02,No.04, Universitas Udayana.

Sofa ana,2018,*Urgensi Perlindungan Data Pribadi dalam era bisnis Fintech*, Jurnal Hukum & Pasar modal, Vol.VIII,No.16.

#### **Internet, Artikel, E-Book**

Fransiska Ardela, *Definisi Peer to Peer*, <https://www.finansialku.com/definisi-peer-to-peer-adalah/>

Estu Suryowati, *Ini Poin Penting Aturan "Peer-to-Peer Lending"*, <https://money.kompas.com/read/2017/01/03/120000326/ini.poin.penting.aturan.peer-to-peer.lending.untuk.fintech>.

Ringkang Gumiwang, *Fintech Lending, Pinjam Meminjam Online yang Makin Menjamur*,<https://www.tirto.id/fintech-lending-pinjam-meminjam-online-yang-makin-menjamur-cDpo>.

Ropesta Sitorus, *Jumlah Fintech dan Penyaluran Pinjaman Online Tumbuh Signifikan*,<https://www.finansial.bisnis.com/read/20190823/90/1140051/jumlah-fintech-dan-penyaluran-pinjaman-online-tumbuh-signifikan>.

Kornelis Kaha,*Pinjaman online dan penyebaran data nasabah: Aksi 'rentenir digital'*<https://www.bbc.com/indonesia/trensosial-46107193>.

*Asosiasi Fintech sebut Paling Banyak Terima Aduan soal Penagihan"*

, <https://www.katadata.co.id/berita/2019/03/06/asosiasi-fintech-sebut-paling-banyak-terima-aduan-soal-penagihan>

Satriyo Wibowo dan B. Noviansyah, *Mengenal Fintech dan Cara Pengawasannya*, <https://inet.detik.com/cyberlife/d-3744103/mengenal-fintech-dan-cara-pengawasannya>.

Marsya Nabila, *Berikut ini Klasifikasi Fintech yang Akan Diatur OJK*, <https://dailysocial.id/post/berikut-ini-klasifikasi-fintech-yang-akan-diatur-ojk>.

Kiko Sarwin.(Et.al).2017.*Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan:Perlindungan Konsumen pada Fintech*, Jakarta.Departemen perlindungan konsumen Jakarta. <http://www.ojk.go.id>

Sintha Rosse ,*Apa itu Fintech dan Jenis Startup di Indonesia?*,<https://www.duniafintech.com/apa-itu-fintech/>

Direktorat Pengaturan, Perizinan dan Pengawasan Fintech, 2019, *Pengaturan dan perkembangan Fintech Peer to peer lending di Indonesia*, [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Walter P.*Apa Itu Peer to Peer Lending (P2P Lending)? Cari Tahu Selengkapnya!*,<https://koinworks.com/blog/ketahui-tentang-peer-peer-lending/>.

Segara tirta, 2019. *Buku 7 - Lembaga Jasa Keuangan Lainnya*, Jakarta : Otoritas Jasa Keuangan. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).

Fitriadi Ferry, *Aturan OJK tentang Inovasi Keuangan Digital yang penting diketahui*, <https://www.kreditpedia.net/aturan-ojk-tentang-fintech-inovasi-keuangan-digital-yang-penting-diketahui/>.

Kompasiana, *OJK Kembali Gelar "Fintech Days" agar Industri Fintech Semakin Melesat*, <https://www.kompasiana.com/nontunai/5ab0f6fe16835f658319abd2/ojk-kembali-gelar-fintech-days-agar-industri-fintech-semakin-melesat>.

Sikapi Uangmu, Cara melaporkan pinjaman online ke OJK, <https://www.simulasikredit.com/cara-melaporkan-pinjaman-online-illegal-ke-ojk/>.

Website Resmi [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)



### SURAT PERNYATAAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

Jabatan : Ka. Prodi Fakultas Hukum

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : Dinda Ayu Melantri

Nim : 201610110311051

Dengan Judul Skripsi Perlindungan Hukum Terhadap Kelangkaan data dan informasi konsumen layanan fintech peer to peer lending ( studi di kantor OJK Jakarta & OJK Surabaya )

Sudah melakukan cek Plagiasi dan Dinyatakan BEBAS Plagiasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

15/2020  
5



15 - MEI - 2020

Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

